

IL RICALCOLO E L'ANALISI DEI RISULTATI

Come effettuare il ricalcolo e come interpretare le
schermate riassuntive

Per ricevere assistenza, segnalare eventuali
malfunzionamenti o possibili migliorie del software
si prega di rivolgersi esclusivamente all'indirizzo
mail:

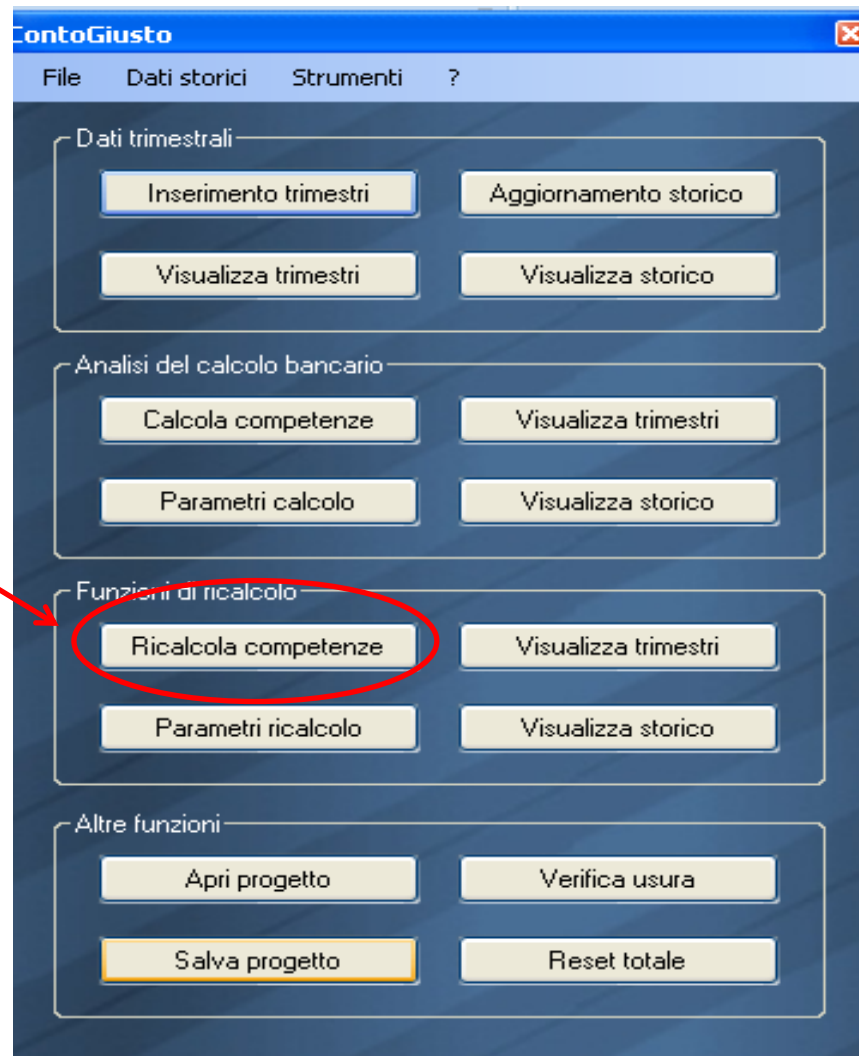
software@assoctu.it

SOMMARIO

1. Effettuare il ricalcolo: l'associazione delle competenze	3
2. Risultati trimestrali e di sintesi (aggregati)	10
3. I risultati trimestrali	11
4. I risultati di sintesi	
• schermate standard	12
• Schermate aggiuntive se ricalcolo ex Cass. 24418/10	14

EFFETTUARE IL RICALCOLO

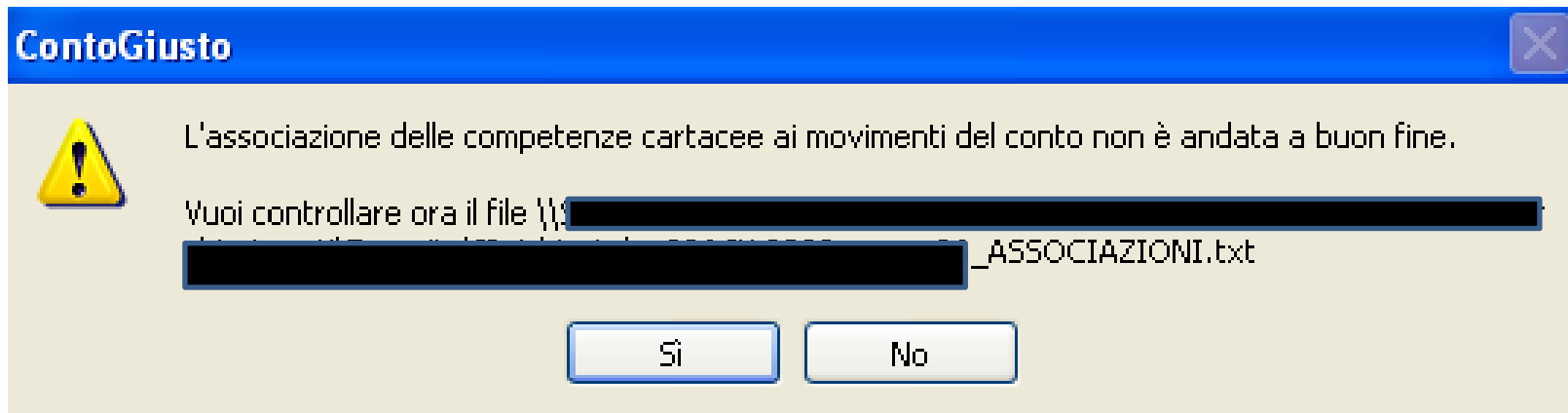
Una volta scelti i criteri di ricalcolo (si vedano le apposite guide) il ricalcolo si avvia tramite il pulsante «**ricalcola competenze**»:



EFFETTUARE IL RICALCOLO

Una volta lanciato il ricalcolo, possono apparire dei **messaggi** che segnalano potenziali anomalie o incongruenze.

Il più importante riguarda la **mancata associazione delle competenze cartacee ai movimenti caricati**.



Il software segnala che per uno o più trimestri non è in grado di individuare, nel caricamento effettuato, un movimento di importo pari alle competenze.

È un'eventualità che si verifica soprattutto se si è caricato lo scalare.

È in tal caso necessario tornare all'inserimento dati per ovviare al problema.

EFFETTUARE IL RICALCOLO

SPIEGAZIONE GENERALE.

Il programma in fase di ricalcolo **storna gli addebiti delle competenze della banca** per sostituirli con quelli delle competenze ricalcolate secondo i parametri di ricalcolo inseriti dall'utente.

Per capire quali sono gli addebiti di competenze banca da stornare cerca tra i movimenti caricati il movimento (addebito/accredito) di valuta e importo pari alla somma algebrica delle competenze inserite in fase di caricamento (in elementi competenze).

Le non trova tali addebiti, o riscontra delle potenziali anomalie, restituisce una segnalazione di **ERRORE** o di **ATTENZIONE**

EFFETTUARE IL RICALCOLO

MESSAGGI DI ERRORE

Il software segnala un **ERRORE** per i trimestri in cui non trova un movimento di importo e valuta pari al totale inserito negli elementi competenze.

E' necessario tornare all'inserimento dati e correggere l'anomalia, controllando importo e valuta del movimento di addebito competenze: **in caso contrario i risultati NON SONO ATTENDIBILI** perché il programma non storna l'addebito competenze della banca determinando una duplicazione delle competenze.

SOLUZIONI: per correggere gli ERRORI, è necessario tornare nel caricamento, ai trimestri segnalati, e verificare il perché dell'assenza del movimento di importo e valuta pari al totale delle competenze inserite. Può essere necessario rettificare la valuta oppure aggregare più voci (se ad esempio la banca ha addebitato le competenze con più movimenti parziali o dividendo le competenze attive da quelle passive), in alternativa si può aggiungere un movimento di importo (e valuta) pari al totale delle competenze sia in dare (con descrizione "addebito competenze") sia in avere: in tal modo non si modificano i saldi e si permette al software di individuare il movimento da stornare.

EFFETTUARE IL RICALCOLO

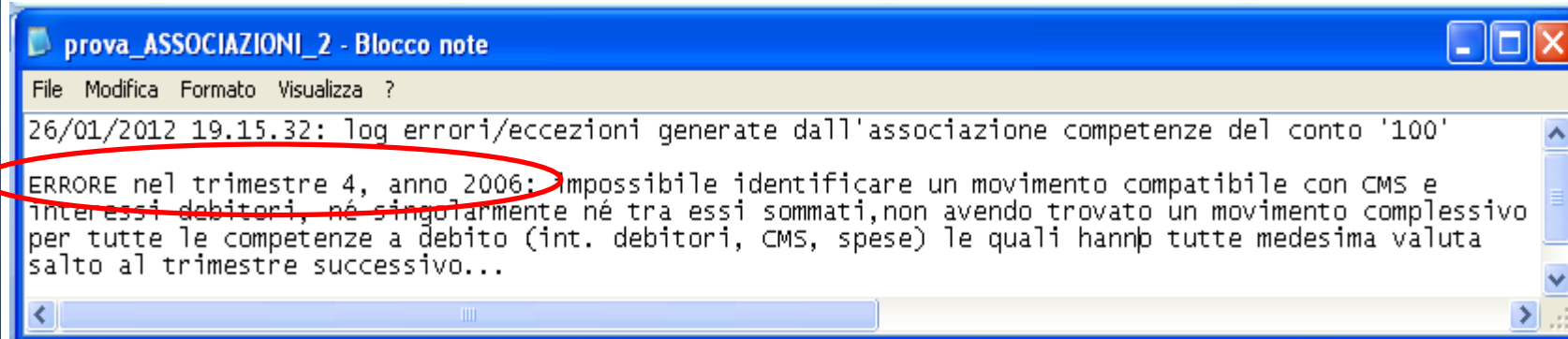
MESSAGGI DI ATTENZIONE

Il software segnala con **ATTENZIONE** se invece trova rispondenza con un movimento, ma esso **non riporta la descrizione “addebito competenze”**. **I messaggi di ATTENZIONE** segnalano potenziali incongruenze che comunque **non inficiano la correttezza dei risultati**, in quanto il movimento così individuato viene comunque stornato.

Allo stesso modo **può spesso segnalare con ATTENZIONE nel caso di caricamento per scalare**, in cui di norma alla data di addebito delle competenze non trova un movimento di importo esattamente pari a quello delle competenze (bensì il movimento “di raccordo” generato per differenza dai saldi giornalieri). Ciò non inficia ovviamente i risultati, perché da tale movimento di raccordo viene comunque enucleato l'importo delle competenze “banca”.

EFFETTUARE IL RICALCOLO

Cliccando “sì”, si apre un file che indica su quali trimestri intervenire:



Se si è effettuato il caricamento per movimenti, è sufficiente tornare ad «**inserimento trimestri**» ed inserire, nel trimestre indicato, un movimento in dare (descrizione “addebito competenze”) ed uno in avere dell’importo delle competenze trimestrali, con data valuta pari a quella di fine trimestre.

Inserimento dati trimestre

Nome conto: c/c 286/59 Data creazione: 20/06/2012 ID conto: 69C66F926F

Trimestre: 4 Anno: 2006 Valuta: Euro Inserisci per: Conto movimenti

Conto movimenti | Elementi competenze

Saldo iniziale al 30/09/2006: -15.152,82 Saldo finale corrente: Considera "Altre spese" in usura Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Not.
	02/10/2006	28/09/2006	62,40		28 - Emissione assegno	0 - Saldo neg. extra			
	02/10/2006	02/10/2006		100,00	12 - Bonifico in entrata	0 - Saldo neg. extra			
	31/12/2006	31/12/2006	100,00		22 - Addebito competenze	0 - Saldo neg. extra			
	31/12/2006	31/12/2006		100,00	0 - Generica (disp. valuta)	0 - Saldo neg. extra			
*									

EFFETTUARE IL RICALCOLO

Se si è effettuato il caricamento per scalare, è sufficiente tornare ad «**inserimento trimestri**», posizionarsi sul trimestre indicato e selezionare “*conto movimenti*”.

In tal modo si potranno inserire un movimento in dare (descrizione “addebito competenze”) ed uno in avere dell’importo delle competenze trimestrali, con data valuta pari a quella di fine trimestre, come nel caso precedentemente illustrato.

Inserimento dati trimestre

Nome conto: c/c 286/59 Data creazione: 20/06/2012 ID conto: 69C66F926F

Trimestre: 4 Anno: 2006 Valuta: Euro

Inserisci per: **Conto movimenti** (dropdown menu)

Carica movimenti OK

Salva movimenti Annulla

Reset

Conto movimenti Elementi competenze

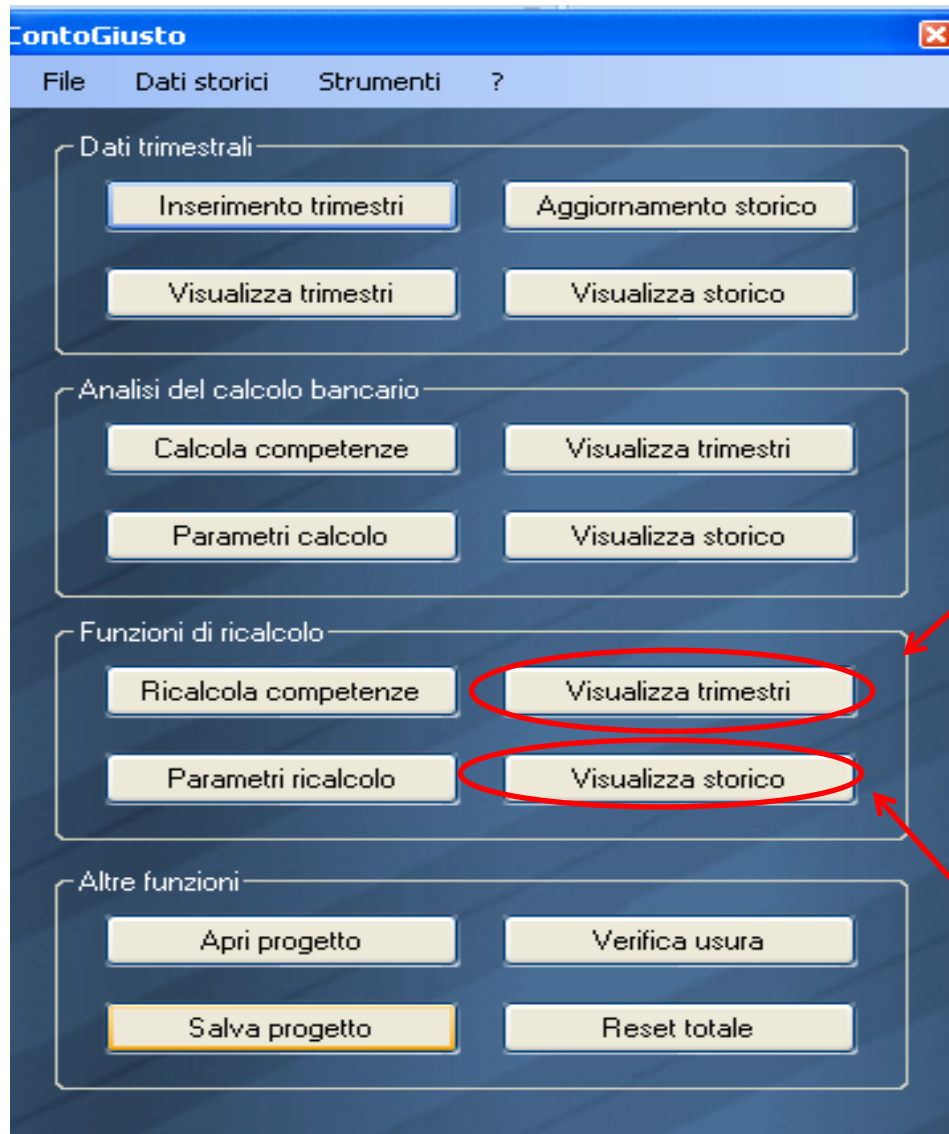
Saldo iniziale al 30/09/2006: -15.152,82 Saldo finale corrente Considera "Altre spese" in usura Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo
	31/12/2006	31/12/2006	100,00		22 - Addebito competenze	0 - Saldo neg. extra		
	31/12/2006	31/12/2006		100,00	0 - Generica (disp. valuta)	0 - Saldo neg. extra		
*								

NB: dopo aver inserito i due movimenti premere OK senza tornare alla visualizzazione per scalare. Dopo ogni intervento nell’inserimento dati è necessario inoltre effettuare l’«**aggiornamento storico**»

RISULTATI TRIMESTRALI E AGGREGATI

Anche per il ricalcolo è possibile visualizzare i risultati distinti per trimestre o aggregati:



Risultati per trimestre

Risultati aggregati (sintesi)

RISULTATI TRIMESTRALI

Per ogni trimestre, oltre al dettaglio degli interessi creditori, debitori e CMS calcolati applicando i «**parametri ricalcolo**» inseriti, il software offre il **riassunto delle competenze**, con la misura dello scostamento (assoluto e percentuale) delle competenze ricalcolate da quelle “banca”.

È disponibile inoltre la ricostruzione dell'estratto conto e dello scalare, oltre all'indicazione del regime di capitalizzazione delle competenze del trimestre.

Visualizzazione ricalcolo trimestre

Nome conto: c/c 286/59 Data creazione: 20/06/2012 ID conto: 69C66F926F Stampa riassunto

Trimestre 1 Anno 2008 Valuta: Euro Inserito per: Conto movimenti Aliquota fiscale (%): 27,000 Salva riassunto

OK

Interessi creditori Interessi debitori Commissioni massimo scoperto **Riassunto competenze** Movimenti Conto scalare Lista capitalizzazioni

TRIMESTRE 1-2007							
RIEPILOGO COMPETENZE (da Banca)	A DEBITO	A CREDITO	RIEPILOGO COMPETENZE (da Ricalcolo)	A DEBITO	A CREDITO	SCOSTAM.	SCOSTAM. (%)
Interessi creditori (netti)		0,00	Interessi creditori (netti)		0,00	0,00	0
Interessi debitori	731,49		Interessi debitori	184,28		547,20	74,806
Commissione massimo scoperto	440,26		Commissione massimo scoperto	0,00		440,26	100,000
Altre spese/storni banca	98,30		Altre spese/storni banca	98,30		0,00	0
Totali	1.270,05	0,00	Totali	282,58	0,00		
Sbilancio competenze	1.270,05		Sbilancio competenze	282,58		987,46	77,750

RISULTATI DI SINTESI

Nella schermata «**visualizza storico**» il software offre:

1. Il **confronto tra l'estratto conto "banca" e quello ricalcolato** (di norma differiscono per l'enucleazione, nel secondo, delle competenze banca e il contestuale inserimento di quelle ricalcolate, più eventuali altri storni impostati nel ricalcolo);
2. Il **confronto tra saldo "banca" e saldo "ricalcolato"**, con l'indicazione degli scostamenti tra i saldi per le singole date;
3. L'**elenco delle competenze ricalcolate**, poste a confronto con quelle "banca". Viene fornito sia il **dettaglio** con la spiegazione delle singole voci ("*cap. dettaglio*") sia una tavola di **sintesi** più agile ("*cap. sintesi*"). Per controllare come tali competenze sono calcolate, si può far riferimento ai risultati trimestrali in «visualizza trimestri».

Visualizzazione dati complessivi ricalcolo

Nome conto: <non assegnato> Data creazione: 11/04/2012 ID conto: 6997ECCA68

Stampa movimenti
Salva movimenti
OK

Conto movimenti Conto scalare Capitalizzazioni (dettaglio) Capitalizzazioni (sintesi)

DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE	AVERE	MOVIMENTI (da Banca) RETTIFICA	DESCRIZIONE	NOTA	DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE	M (d)
13/11/1991	13/11/1991	22.257,22	0,00	0,00	Giroconto dare		13/11/1991	13/11/1991	22.257,22	
13/11/1991	13/11/1991	5.164,56	0,00	0,00	Emissione assegno		13/11/1991	13/11/1991	5.164,56	
15/11/1991	14/11/1991	10.329,13	0,00	0,00	Emissione assegno		15/11/1991	14/11/1991	10.329,13	

Risultanze più importanti.

1. **l'importo del "recupero" dovuto al ricalcolo** si apprezza confrontando, nella schermata "*conto scalare*", il saldo a chiusura conto indicato dalla banca (desunto dal caricamento) e quello ricalcolato.

Il software evidenzia lo scostamento tra i due in termini assoluti e percentuali.

2. **l'importo delle competenze complessivamente ricalcolate**, confrontate con quelle addebitate dalla Banca, si ottiene nelle schermate delle "*capitalizzazioni*".

In assenza di storni e/o giroconti da altri rapporti la differenza tra i saldi (1) coincide con la differenza delle competenze (2).

NB: Se si applicano i criteri ex Cass. 24418/10, tale equivalenza deve essere rettificata per l'importo delle eventuali rimesse solutorie.

Schermate ulteriori (ricalcolo ex Cass. 24418/10)

Se si effettua il ricalcolo alla luce dei criteri della menzionata sentenza, il software offre alcune schermate aggiuntive ai risultati di sintesi:

1. Schermata dei saldi disponibili: mostra i saldi scalari per data disponibilità (vd. criteri revocatorie bancarie). Se impostato nei parametri il “saldo disponibile”, il software per determinare se una rimessa è intervenuta in extrafido (solutoria) confronta tali saldi con il limite di fido;

2. Elenco delle rimesse solutorie. La schermata evidenzia, per ogni rimessa che ha pagato competenze: data operazione, valuta, disponibilità, importo della rimessa, descrizione, importo di competenze pagato e numero delle stesse (ad es: se paga interessi e CMS di un trim. il numero è 2) . Per il dettaglio delle competenze pagate si veda “*dettagli rimesse*”.

Visualizzazione dati complessivi ricalcolo

Nome conto: <non assegnato> Data creazione: 11/04/2012 ID conto: 6997ECCA68

Stampa rimesse
Salva rimesse
OK

Conto movimenti | Conto scalare | Capitalizzazioni (dettaglio) | Capitalizzazioni (sintesi) | **Saldi disponibili** | Rimesse solutorie

DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	DATA DISPONIBILITA'	DARE	AVERE	DESCRIZIONE	NOTA	NUMERO COMP.	IMP. PAGATO
13/04/1992	15/04/1992	15/04/1992	0,00	5.164,56	Versamento assegni		3	321,30
03/07/1992	01/07/1992	03/07/1992	0,00	52,75	Bonifico in entrata		1	52,75